

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Э.А. Кузнецов

Белорусский государственный экономический университет, [edkuznet@mail.ru](mailto:edkuznet@mail.ru)

В целях придания нового импульса развитию микрофинансирования, финансовых посредников на рынке Forex, сектора лизинговых услуг и популяризации форфейтинга Национальный банк Республики Беларусь проявил готовность взять на себя полномочия по их регулированию и, соответственно, ответственность за их деятельность.

Государственный контроль и регулирование в сфере микрофинансирования важен и необходим. Микрофинансирование – категория финансовых услуг, предлагаемых малообеспеченному населению и начинающим предпринимателям при этом сумма отдельно взятой транзакции невелика. Сегодня в сегменте микрофинансирования может быть представлен полный спектр финансовых услуг — микрокредитование, микрозаймы, денежные переводы, страхование и микролизинг. Развитие микрофинансового сегмента экономики является необходимым условием развития субъектов малого предпринимательства[1, с.14].

Представители микрофинансового сектора экономики Республики Беларусь в своём большинстве считают, что роль государственного регулятора состоит в создании благоприятной политической и макроэкономической среды для рынка микрофинансовых услуг. При условии принятия на вооружение информированного, долгосрочного подхода по использованию не только действующей инфраструктуры финансового рынка, но и создания новой государственной банковской конъюнктуры для предложения самоокупаемых финансовых услуг. В случае если Национальный банк Республики Беларусь последует примеру Bank Rakyat Indonesia, государственного банка, который смог успешно отделить политику от технической стороны банковского обслуживания, что привело к рентабельному обслуживанию более 31 миллиона сберегательных счетов и 3,2 миллиона мелких займов, то благодаря передовому опыту и крупным вливаниям иностранного капитала, микрофинансовый сектор Республики Беларусь значительно расширится.

Государственные учреждения на протяжении ряда лет выплачивают социальные пособия малообеспеченным гражданам через государственные и негосударственные коммерческие банки, что позволило многим впервые открыть банковский счет, получить пластиковую карточку, начать использовать банкоматы и различные банковские технические устройства для проведения финансовых операций и обязательных платежей. Национальный банк постоянно проводит реформирование государственных банков, работа которых становится более профессиональной, что позволяет оптимально привлекать, защищать и инвестировать сбережения малообеспеченных граждан. [2, с.15] Частные коммерческие банки так же принимают участие в ряде государственных программ, путем заключения партнерских отношений, с целью расширения спектра предоставляемых услуг. Они также стимулируют развитие инфраструктуры, например, кредитных бюро, позволяющих малообеспеченным гражданам развивать свою кредитную историю, передаваемую от одной финансовой организации к другой. Они сотрудничают с банками в процессе разработки общей финансовой архитектуры, например, совместимых банкоматов и инфокиосков, а также сетей мобильных телефонов, которые сокращают расходы и расширяют мобильность движения денег.

Немногочисленные истории успеха инновационных решений государственных органов в некоторых странах мира, позволившие в действительности изолировать кредит от политики и заменить традиционные подходы передовыми методами, вдохновляют правительство Республики Беларусь на повторение подобного опыта в своей стране.

Микрофинансовый сектор обладает огромным потенциалом развития с приходом организаций различных правовых форм. Малообеспеченное, но экономически инициативное население, решившееся на предпринимательскую деятельность, сталкивается с целым рядом проблем, главная из которых – недостаток финансирования. На начальной стадии они не могут рассчитывать на банковские кредиты из-за недостаточной устойчивости бизнеса и отсутствия кредитной истории. В этот период помощь малому предпринимательству призвано оказать микрофинансирование. Оказывать данные услуги должны специализированные микрофинансовые организации (далее по тексту – МФО). Преимущество данных финансовых посредников для малого бизнеса в том, что они, предоставляя финансовые услуги клиентам, которые по тем или иным причинам неинтересны банкам. Предоставление микрозаймов МФО может осуществлять без обеспечения, без поручительства, в том числе и начинающим предпринимателям.[3]

Наряду с коммерческими МФО государственные банки принимают все более активное участие в предоставлении финансовых услуг непосредственно малообеспеченным слоям населения. В некоторых развитых странах крупные государственные розничные банки и другие государственные кредитные организации уже давно являются важными поставщиками финансовых услуг, и правительства размышляют над тем, чтобы использовать собственные розничные организации как инструмент обеспечения более широкого охвата населения страны наряду с уже действующими микрофинансовыми организациями. Основные принципы качественного обслуживания клиентов с низкими доходами получают все большую известность и применяются многими субъектами финансового рынка.

В Республике Беларусь отсутствуют законодательные акты, регулирующие микрофинансирование, тогда как в ряде стран региона происходят значительные изменения в уже действующих законах или начались важные дискуссии на основе анализа результатов деятельности МФО в созданном правовом поле для повышения эффективности в сфере государственного регулирования микрофинансового сектора. Приведем ряд примеров:

В Боснии и Герцеговине законодательно решена проблема способа преобразования некоммерческих МФО (микрокредитных фондов – МКФ) в коммерческие компании (микрокредитные компании – МКК). Это было достигнуто путем консолидации МКФ с целью снижения числа рыночных игроков. Расширен спектр финансовых услуг, разрешенных для обоих видов МФО, и включение в него сбережений, денежных переводов, лизинговых операций и операций с пластиковыми картами.

В 2009 году в России был принят новый закон «О кредитной кооперации» с целью координации и регулирования деятельности финансовых кооперативов – самых многочисленных поставщиков микрофинансовых услуг в стране, которые до принятия закона существовали во множестве самых разных форм. В 2010 году Президент Российской Федерации подписал новый закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Целью принятия закона стала необходимость введения стандартизации показателей деятельности МФО зарегистрированных в соответствии с законом, и их отчетности для открытия доступа к программам государственной поддержки всех форм МФО.

В Сербии в течение многих лет правительство не разрешало негосударственным финансовым учреждениям заниматься деятельностью по выдаче займов без посредников. Местным МФО приходилось выдавать займы через местные коммерческие банки. В 2010 году вступил в силу законопроект «О микрокредитных компаниях», разрешающий МФО кредитовать без посредников.

В 2009 и 2010 годах Национальный банк Таджикистана занимался разработкой проекта нового закона «О микрофинансовых организациях», который заменил собой закон о микрофинансировании. Новый закон ввел дифференцированный режим в отношении недепозитных МФО и МФО, привлекающих депозиты, а также на стандартизацию требований к раскрытию информации и сохранение социальной миссии МФО, существующих в форме некоммерческих организаций [4].

В целом законодатели многих стран двигаются по пути либерализации микрофинансового законодательства, предусматривая разнообразие спектра различных небанковских организационно-правовых форм и расширяя набор разрешенных финансовых услуг.

Национальный банк Республики Беларусь на основании поручения Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2012 г. № 21–19/1–4602 П1344 подготовил и представил для обсуждения проект Указа Президента Республики Беларусь «О микрофинансовых организациях». До конца 2013 года он должен быть вынесен на рассмотрение Президенту Республики Беларусь [5].

Специфика микрофинансовой деятельности как особого экономического, финансового и социального института требует адекватного правового регулирования вопросов создания и деятельности организаций, оказывающих данные услуги. При разработке будущего законопроекта в качестве основополагающего принципа деятельности микрофинансовых организаций выступает его социальная направленность, выраженная в: 1) предоставлении возможности для граждан (в том числе безработных) получить заем для начала собственного бизнеса; 2) предоставлении гражданам, ведущим личные подсобные хозяйства, субъектам малого предпринимательства (в том числе крестьянским хозяйствам) займа для развития бизнеса (приобретения оборудования, повышения квалификации работников и т.д.); 3) расширении спектра и повышении качества товаров и услуг, предоставляемых населению; 4) предоставления гражданам возможности быстрого получения финансовой помощи на короткие сроки по прозрачным условиям; 5) предоставления гарантий по сохранности сбережений, как в государственных банках, так и в других финансовых учреждениях страны [6, с.245].

Комплекс контрольных и регулирующих действий со стороны государства должен улучшить деятельность действующих субъектов данного сегмента экономики и способствовать их интенсивному развитию, увеличению числа заемщиков и вкладчиков, расширению спектра услуг, снижению операционных затрат по обслуживанию клиентов. Наряду с развитием действующих МФО законодательство должно стимулировать появление новых субъектов, привлечение в данный сегмент экономики свободных иностранных инвестиций, внедрение в новых информационных технологий и технологических разработок, способствующих расширению финансовой грамотности малоимущего населения. Важным фактором в достижении ожидаемого результата является применение накопленного зарубежными странами положительного опыта с поправкой на экономические реалии Республики Беларусь.

#### ***Список использованных источников:***

1. Овчиян, М., Малафей, Ю. Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы.— Минск: ООО «Ковчег». 2010.— 86с.
2. Дубков, С., Набздоров, Д. Мегарегулирование финансового рынка: невозможное возможно //Банковский вестник. 2012. №34. –72с.
3. Сайт в Интернете: <http://www.belta.by/>
4. Сайт в Интернете: [http://amfi.ba/images/stories/publikacije/mikrofinansije\\_2010eng.pdf](http://amfi.ba/images/stories/publikacije/mikrofinansije_2010eng.pdf)
5. Сайт в Интернете: <http://www.nbrb.by/>
6. Кузнецов, Э. Регулирование микрофинансирования в Республике Беларусь.//Материалы VI Международной научно–практической конференции «Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость» Минск 15–16 мая 2013 года. Том 1—Минск: БГЭУ 2013.— 399с.